

企业内部控制探析——理论发展和五要素

张 鹏

(厦门大学管理学院会计系, 厦门, 361005)

摘 要: 从国际内控理论研究的的不同发展阶段对企业内部控制的不同认识出发, 可以帮助人们深刻理解内部控制的内涵; 按照国际先进内控模式——COSO 报告关于内控系统的整体框架要求, 从控制环境、风险评估、控制活动、信息与交流和监督评审五个方面入手, 更能了解内部控制的一般含义。

关键字: 内部控制 五要素

中图分类号: F275

文献标识码: A

文章编号: 1006—4117 (2007) 04—0096—02

一、内部控制五要素及其含义和联系

1 内部控制的目标

内部控制的目标是合理保证: (1) 财务报告的可靠性, 这一目标与管理层履行财务报告编制责任密切相关; (2) 经营的效率和效果, 即经济有效地使用企业资源, 以最优方式实现企业的目标; (3) 在所有经营活动中遵守法律法规的要求, 即在法律法规的框架下从事经营活动。

2 内部控制五要素及其含义

(1) 控制环境

控制环境包括治理职能和管理职能, 以及治理层和管理层对内部控制及其重要性的态度、认识和措施。控制环境设定了的内部控制基调, 影响员工对内部控制的认知和态度。良好的控制环境是实施有效内部控制的基础。

A) 对诚信和道德价值观念的沟通与落实

诚信和道德价值观念是控制环境的重要组成部分, 影响到重要业务流程的设计和运行。内部控制的有效性直接依赖于负责创建、管理和监控内部控制的人员的诚信和道德价值观念。

例如, 管理层在行为规范中指出, 员工不允许从供货商那里获得超过一定金额的礼品, 超过部分都须报告和退回。尽管该行为规范本身并不能绝对保证员工都照此执行, 但至少意味着管理层已对此进行明示, 它连同其他程序, 可能构成一个有效的预防机制。

B) 对胜任能力的重视

胜任能力是指具备完成某一职位的工作所应有的知识和能力。管理层对胜任能力的重视包括对于特定工作所需的胜任能力水平的设定, 以及对达到该水平所必需的知识能力的要求。例如, 财会人员是否对编报财务报表所适用的会计准则和相关会计制度有足够的了解并能正确运用。

C) 治理层的参与程度

控制环境在很大程度上受治理层的影响。治理层的职责应在章程和政策中予以规定。治理层 (董事会) 通常通过其自身的活动, 并在审计委员会或类似机构的支持下, 监督财务报告政策和程序。

治理层对控制环境影响的要素有: 治理层相对于管理层的独立性、成员的经验 and 品德、对业务活动的参与程度、治理层行为的适当性、治理层所获得的信息、管理层对治理层所提出问题的追踪程度, 以及治理层与内部审计人员

和的联系程度等。

D) 管理层的理念和经营风格

管理层负责企业的运作以及经营策略和程序的制定、执行与监督。控制环境的每个方面在很大程度上都受管理层采取的措施和作出决策的影响, 或在某些情况下受管理层不采取某些措施或不作出某种决策的影响。在有效的控制环境中, 管理层的理念和经营风格可以创造一个积极的氛围, 促进业务流程和内部控制的有效运行, 同时创造一个减少错报发生可能性的环境。在管理层以一个或少数几个人为主时, 管理层的理念和经营风格对内部控制的影响尤为突出。

衡量管理层对内部控制重视程度的重要标准, 是管理层收到有关内部控制弱点及违规事件的报告时是否作出适当反应。管理层及时地采取纠弊措施, 表明他们对内部控制的重视, 也有利于加强企业内部控制意识。

了解管理层的经营风格对评估风险有着重要的意义。

在了解和评估管理层的理念和经营风格时, 考虑的主要因素可能包括:

(1) 管理层是否对内部控制, 包括信息技术的控制, 给予了适当的关注;

(2) 管理层是否由一个或几个人所控制, 而董事会、审计委员会或类似机构对其是否实施有效监督;

(3) 管理层在承担和监控经营风险方面是风险偏好者还是风险规避者;

E) 组织结构及职权与责任的分配

组织结构为计划、运作、控制及监督经营活动提供了一个整体框架。通过集权或分权决策, 可在不同部门间进行适当的职责划分、建立适当层次的报告体系。组织结构将影响权利、责任和工作任务在组织成员中的分配。组织结构将在一定程度上取决于组织的规模和经营活动的性质。

在对组织结构和职权与责任的分配进行了解和评估时, 考虑的主要因素可能包括:

在内部是否有明确的职责划分, 是否将业务授权、业务记录、资产保管和维护, 以及业务执行的责任尽可能地分离;

数据的所有权划分是否合理;

是否已针对授权交易建立适当的政策和程序。

F) 人力资源政策与实务

政策与程序 (包括内部控制) 的有效性, 通常取决于

执行人。因此,员工的能力与诚信是控制环境中不可缺少的因素。人力资源政策与实务涉及招聘、培训、考核、晋升和薪酬等方面。是否有能力招聘并保留一定数量既有能力又有责任心的员工在很大程度上取决于其人事政策与实务。

(2) 风险评估过程

任何经济组织在经营活动中都会面临各种各样的风险,风险对其生存和竞争能力产生影响。很多风险并不为经济组织所控制,但管理层应当确定可以承受的风险水平,识别这些风险并采取一定的应对措施。

可能产生风险的事项和情形包括:

监管及经营环境的变化。监管和经营环境的变化会导致竞争压力的变化以及重大的相关风险。

新员工的加入。新员工可能对内部控制有不同的认识和相关点。

新信息系统的使用或对原系统进行升级。信息系统的重大变化会改变与内部控制相关的风险。

业务快速发展。快速的业务扩张可能会使内部控制难以应对,从而增加内部控制失效的可能性。

新技术。将新技术运用于生产过程和信息系统可能改变与内部控制相关的风险。

新生产型号、产品和业务活动。进入新的业务领域和发生新的交易可能带来新的与内部控制相关的风险。

企业重组。重组可能带来裁员以及管理职责的重新划分,将影响与内部控制相关的风险。

发展海外经营。海外扩张或收购会带来新的并且往往是特别的风险,进而可能影响内部控制,如外币交易的风险。

新的会计准则。采用新的或变化了的会计准则可能会增大财务报告发生重大错报的风险。

风险评估过程的作用是识别、评估和管理影响实现经营目标能力的各种风险,而针对财务报告目标的风险评估过程则包括识别与财务报告相关的经营风险,评估风险的重大性和发生的可能性,以及采取措施管理这些风险。

(3) 信息系统与沟通

一个好的信息系统应能确保组织中每个人均清楚地知道其所承担的特定职务。每位员工都必须了解内部控制制度的有关方面;这些方面如何生效以及在控制制度中所扮演的角色、所担负的责任以及所负责的活动怎样与他人的工作发生关联等;员工需知道企业期望他们作出哪种行为、哪种行为被接受、哪种行为不被接受;员工还需知道在其执行职责时,一旦有非预期的事项发生,除了要注意该事项本身之外,尚应注意导致该事项发生的原因。一个好的信息沟通系统不仅要有向下的沟通管道,还应有向上的、横向的以及对外界的信息沟通管道。企业会计系统是企业信息系统最为重要的组成部分。企业的会计系统为企业提供成本信息、营运信息、生产信息、库存信息等。

(4) 控制活动

控制活动是指有助于确保管理层的指令得以执行的政策和程序。包括与授权、业绩评价、信息处理、实物控制和职责分离等相关的活动。

A) 授权

应当了解与授权有关的控制活动,包括一般授权和特别授权。

授权的目的在于保证交易在管理层授权范围内进行。一般授权是指管理层制定的要求组织内部遵守的普遍适用于某类交易或活动的政策。特别授权是指管理层针对特定

类别的交易或活动逐一设置的授权,

B) 业绩评价

应当了解与业绩评价有关的控制活动,主要包括分析评价实际业绩与预算(或预测、前期业绩)的差异,综合分析财务数据与经营数据的内在关系,将内部数据与外部信息来源相比较,评价职能部门、分支机构或项目活动的业绩(如银行客户信贷经理复核各分行、地区和各种贷款类型的审批和收回),以及对发现的异常差异或关系采取必要的调查与纠正措施。

C) 信息处理

应当了解与信息处理有关的控制活动,包括信息技术的一般控制和应用控制。

通常执行各种措施,检查各种类型信息处理环境下的交易的准确性、完整性和授权。信息处理控制可以是人工的、自动化的,或是基于自动流程的人工控制。信息处理控制分为两类,即信息技术的一般控制和应用控制。

信息技术一般控制是指与多个应用系统有关的政策和程序,有助于保证信息系统持续恰当地运行(包括信息的完整性和数据的安全性),支持应用控制作用的有效发挥,通常包括数据中心和网络运行控制,系统软件的购置、修改及维护控制,接触或访问权限控制,应用系统的购置、开发及维护控制。例如,程序改变的控制、限制接触程序和数据的控制、与新版应用软件包实施有关的控制等都属于信息系统一般控制。

信息技术应用控制是指主要在业务流程层次运行的人工或自动化程序,与用于生成、记录、处理、报告交易或其他财务数据的程序相关,通常包括检查数据计算的准确性,审核账户和试算平衡表,设置对输入数据和数字序号的自动检查,以及对例外报告进行人工干预。

D) 职责分离应当了解职责分离,主要包括了解如何将交易授权、交易记录以及资产保管等职责分配给不同员工,以防同一员工在履行多项职责时可能发生的舞弊或错误。当信息技术运用于信息系统时,职责分离可以通过设置安全控制来实现。

(5) 对控制的监督

管理层的重要职责之一就是建立和维护控制并保证其持续有效运行,对控制的监督可以实现这一目标。监督是由适当的人员,在适当、及时的基础上,评估控制的设计和运行情况的过程。对控制的监督是指评价内部控制在一段时间内运行有效性的过程,该过程包括及时评价控制的设计和运行,以及根据情况的变化采取必要的纠正措施。

内部控制的五要素其实有其内在的逻辑关系,可以用下列图表示:

二、结论

从我国巨人集团的倒塌、郑州亚细亚的衰败,震惊中外的琼民源、银广厦事件的发生,乃至美国安然公司的破产等等这些现象,无不与企业内部控制制度有着一定的关系。因此,完善企业内部控制制度,保证会计信息质量,保护投资者合法权益,并保证资本市场有效运行,有着非常重要的意义。随着社会经济的发展,内部控制理论也将会更加完善。

参考文献:

- [1] 孙永尧. 内部控制案例分析
- [2] 中国注册会计师协会. 审计